

# Cartera Digital Walmart, S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico

Informe del Administrador Único  
al 31 de diciembre de 2024.

## Contenido

Información de la Institución .....	3
Eventos relevantes del año.....	3
Bases de preparación de la información financiera: .....	3
Control Interno .....	6
Resultados de operación: .....	7
Estados de posición financiera .....	7
Estados de resultado integral .....	10
Estados de cambios en el capital contable.....	11
Estados de flujos de efectivo .....	13
Resumen de políticas contables significativas.....	14
Efectivo .....	14
Cuentas por cobrar .....	14
Pagos anticipados y otros activos.....	14
Mobiliario y equipo de cómputo.....	14
Activo intangible.....	15
Fondos de pago electrónico .....	16
Beneficios a los empleados .....	16
Partes relacionadas .....	16
Capital contable.....	17
Reconocimiento de ingresos .....	17
Operaciones en moneda extranjera.....	18
Impuesto a la utilidad.....	18
Pasivos, provisiones, pasivos contingentes y compromisos.....	18
Tendencias, compromisos o acontecimientos relevantes.....	19
Remuneraciones a principales funcionarios .....	19

## Información de la Institución

Cartera Digital Walmart, S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico (en adelante “*Cartera Digital*”), es una sociedad mexicana constituida el 3 de abril de 2019 bajo la razón social de Trafalgar Digital, S. A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico, autorizada y supervisada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (en adelante la “*CNBV*”), mediante oficio P035/2021, publicado el 18 de marzo de 2021 en el Diario Oficial de la Federación (en adelante “*DOF*”). Cartera Digital tiene su domicilio en Av. Nextengo 78, Col. Santa Cruz Acayucan, Alcaldía Azcapotzalco, C.P. 02770, Ciudad de México.

La principal actividad de Cartera Digital de acuerdo con la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera es prestar servicios consistentes en la emisión, administración, redención y transmisión de fondos de pago electrónico, a través de aplicaciones informáticas, interfaces, página de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital.

Cartera Digital recibió autorización por parte de la CNBV para iniciar operaciones el 9 de diciembre de 2021 mediante oficio Núm. P466/2021, recibiendo fondos de usuarios a partir de esta fecha; el inicio de operación con el público en general se llevó a cabo a partir de enero 2022.

## Eventos relevantes del año

Cartera Digital se encuentra en una fase de homologación y configuración de procesos y sistemas necesarios para operar como una Institución de Fondos de Pago Electrónico; esta fase inició en abril de 2023 y se estima finalice durante el segundo trimestre de 2025 para iniciar operaciones con público en general.

## Bases de preparación de la información financiera:

Al 31 de diciembre de 2024, los estados financieros de Cartera Digital están preparados de conformidad con lo previsto por las “Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de tecnología financiera” emitidas por la CNBV, cuya última modificación fue publicada en el DOF el 20 de enero de 2023 (las “*Disposiciones Fintech*”).

Los criterios de contabilidad establecidos por la CNBV pueden diferir en algunos casos de las Normas de Información Financiera Mexicanas (“*NIF*”) emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (“*CINIF*”), aplicadas comúnmente en la preparación de estados financieros para otro tipo de sociedades o entidades.

De acuerdo con el criterio contable A-1 “Esquema básico del conjunto de criterios contables aplicables a Instituciones de fondos de pago electrónico” de la CNBV, la contabilidad de las entidades se ajustará a la estructura básica que, para la aplicación de las NIF definió el CINIF, en la NIF A-1 “Estructura de las normas de información financiera”.

De tal forma, las entidades observarán los lineamientos contables de las NIF, excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico, tomando en consideración que las entidades realizan operaciones especializadas.

Los criterios de contabilidad, en aquellos casos no previstos por las mismas, incluyen un proceso de supletoriedad que permite utilizar otros principios, normas contables y financieras en el siguiente orden: las NIF; las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”); los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América (“USGAAP”) emitidos por el Financial Accounting Standards Board (“FASB”), o; en los casos no previstos por los principios y normas anteriores, cualquier norma contable formal y reconocida que no contravenga a los criterios generales de la CNBV.

Los estados financieros son preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha sobre la base de costo histórico.

Las cifras son presentadas en miles de pesos (\$ 000), excepto cuando se indique lo contrario.

### Moneda funcional y de informe

La moneda funcional de Cartera Digital es el peso mexicano, debido a que es la moneda del ambiente económico en el que opera, ya que sus transacciones por ingresos y gastos, así como sus principales activos y pasivos están denominados en dicha moneda. De igual forma la moneda de informe de la Institución, para efectos legales y fiscales es el peso mexicano.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

### Efectos de la inflación

A partir del 1° de enero de 2008, los efectos de la inflación en la información financiera se reconocen únicamente cuando la inflación acumulada en los tres años anteriores, en la economía mexicana, sea igual o mayor al 26%; debido a que la inflación acumulada de los últimos 3 años no ha superado dicho porcentaje, los estados financieros adjuntos no incluyen los efectos de la inflación de conformidad con lo establecido por la NIF correspondiente.

## Estados de resultados

Los estados de resultado integral fueron preparados con base en su función, con el objetivo establecer las características generales para la presentación y estructura del estado de resultado integral, los requerimientos mínimos de su contenido y las normas generales de revelación. Siempre que se prepare este estado financiero, las entidades deberán apegarse a la estructura y lineamientos previstos en el Criterio D2 del anexo 7 de las Disposiciones a través de los cuales se busca homologar la presentación de este estado financiero entre las entidades, y de esta forma, facilitar su comparabilidad. El estado de resultado integral tiene por objetivo presentar información relativa al resultado de las operaciones de la entidad durante un periodo contable.

## Estado de flujos de efectivo

Los estados de flujos de efectivo fueron preparados utilizando el método indirecto que consiste en presentar en primer lugar la pérdida antes de los impuestos a la utilidad y posteriormente los cambios en el capital de trabajo, las actividades de inversión y por último las de financiamiento.

## Medición del valor razonable de activos y pasivos financieros

El valor razonable de un activo o pasivo es el valor en que el activo podría venderse o el pasivo liquidarse en una transacción ordinaria con terceros, capaces de participar en la transacción.

Cartera Digital determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros al momento de su reconocimiento inicial como sigue:

- I. Activos financieros. Se clasifican en alguna de las siguientes categorías, según sea requerido: activos financieros reconocidos a su valor razonable con cambios a resultados, cuentas por cobrar e inversiones mantenidas al vencimiento. Los activos financieros de la Institución consisten principalmente en efectivo y otras cuentas por cobrar, las cuales se reconocen inicialmente a su valor razonable.
- II. Pasivos financieros. Se clasifican como pasivos financieros las cuentas por pagar a proveedores, otras cuentas por pagar y pasivos por arrendamientos; se reconocen inicialmente a su valor razonable, y subsecuentemente se valúan al costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva. Los pasivos que provienen de derivados se reconocen inicial y posteriormente a su valor razonable.

Los activos y pasivos registrados a su valor razonable se miden utilizando la jerarquía de valor razonable, que da prioridad a los insumos utilizados en la medición. Los niveles de la jerarquía de valor razonable son los siguientes:

- Nivel 1. Datos observables para instrumentos idénticos como son los precios cotizados en mercados activos;
- Nivel 2. Otros datos de entrada que incluyen precios cotizados para instrumentos similares en los mercados activos y que son directa o indirectamente observables, y;
- Nivel 3. Insumos no observables para los que existen pocos datos o ningún mercado, por lo que la empresa desarrolla sus propios supuestos y valuaciones.

La medición posterior de los activos y pasivos financieros de la Compañía se determina en función de su clasificación.

La Compañía considera que ha ocurrido una transferencia entre los niveles de jerarquía en la fecha que el evento o cambio de circunstancia haya causado el cambio de esta.

Los activos y pasivos financieros se compensan y el monto neto se presenta en el estado de situación financiera si existe actualmente un derecho legalmente exigible para compensar los montos reconocidos y existe la intención de liquidarlos por el monto neto, o de realizar los activos y liquidar los pasivos en forma simultánea.

## Control Interno

La Administración de la Institución es la responsable de mantener un entorno de control que garantice la correcta operación, control y registro de sus actividades; asimismo es responsable de implementar controles suficientes que permitan la emisión de información financiera confiable, relevante, comprensible y comparable, así como libre de desviación material, debida a fraude o error, considerando para ello la Normatividad contable, legal y fiscal vigente, así como los entornos de control interno del Grupo al que pertenece.

## Resultados de operación:

### Estados de posición financiera

Cifras en miles de pesos

	Al 31 de diciembre de			
	2024	2023	Variación	%
<b>Activos</b>				
Activos circulantes:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	322,922	413,037 -	90,115	-22% (1)
Cuentas por cobrar	23,306	8,929	14,377	161% (2)
Pagos anticipados y otros activos	3,017	103	2,914	2829% (3)
<b>Total activos circulantes</b>	<b>349,245</b>	<b>422,069</b>		
Activos no circulantes:				
Mobiliario y equipo de cómputo, neto	867	1,529 -	662	-43%
Activo intangible, neto	0	4,124 -	4,124	-100% (4)
<b>Total activos</b>	<b>350,112</b>	<b>427,722</b>		
<b>Pasivo y capital</b>				
Fondos de pago electrónico emitidos	548	9	539	5989%
Contribuciones por pagar	1,227	756	471	62%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	27,576	18,561	9,015	49% (5)
Pasivo por beneficios a los empleados	182	0	182	100%
<b>Total pasivos</b>	<b>29,533</b>	<b>19,326</b>		
Capital contable:				
Capital contribuido:				
Capital social	467,000	467,000	-	0%
Capital ganado:				
Pérdidas acumuladas	-146,421	-58,604		
<b>Total capital contable</b>	<b>320,579</b>	<b>408,396</b>		
<b>Total pasivos y capital contable</b>	<b>350,112</b>	<b>427,722</b>		

## Análisis de variaciones:

- 1) La disminución del efectivo se debe a que la Institución continúa realizando inversiones importantes para preparar los sistemas y el ecosistema de Cartera Digital Walmart para su próxima operación con público en general.

	<b>2024</b>	2023
Efectivo	<b>322,373</b>	413,028
Efectivo restringido	<b>549</b>	9
	<b>322,922</b>	413,037

- 2) El incremento está relacionado directamente con el incremento en el IVA derivado de los pagos de servicios de mantenimiento y soporte de software en lo que ha incurrido la Institución para preparar los sistemas y el ecosistema de Cartera Digital Walmart para su próxima operación con público en general.

	<b>2024</b>	2023
Impuesto al valor agregado por recuperar	<b>22,926</b>	8,181
Otras cuentas por cobrar	<b>380</b>	748
	<b>23,306</b>	8,929

- 3) El incremento se da principalmente por la retención de impuesto que realizan las instituciones bancarias por la inversión de recursos propios de la Institución, mismos que generan intereses.

	<b>2024</b>	2023
Anticipos y/o pagos provisionales de ISR	<b>2,040</b>	103
Otros deudores diversos	<b>977</b>	-
	<b>3,017</b>	103

- 4) La disminución corresponde a la amortización del activo intangible del ejercicio 2024 por \$4,124; dicho activo intangible se terminó de amortizar durante el mes de diciembre de 2024.

	<b>Al 31 de diciembre de 2024</b>		
	<b>Saldo inicial</b>	<b>Incrementos</b>	<b>Saldo final</b>
<b>Inversión:</b>			
Sistema COBIS	<b>12,237</b>	-	<b>12,237</b>
<b>Amortización:</b>			
Sistema COBIS	<b>( 8,113)</b>	<b>( 4,124)</b>	<b>( 12,237)</b>
	<b>4,124</b>	<b>( 4,124)</b>	-

- 5) El incremento en las cuentas por pagar se debe a la inversión que la Institución está realizando en tecnología, servicios de mantenimiento y soporte de software, encaminados a poner a punto los sistemas de Cartera Digital Walmart para su próxima operación con el público en general.

	<b>2024</b>	2023
Acreedores gastos en tecnología	<b>16,533</b>	12,613
Acreedores servicios de mantenimiento	<b>1,920</b>	2,527
Otros acreedores de tecnología	<b>9,123</b>	3,421
	<b>27,576</b>	18,561

## Resultados de operación:

### Estados de resultado integral

Cifras en miles de pesos

	Por el año terminado el el 31 de diciembre de			
	2024	2023	Variación	%
Comisiones y tarifas cobradas	1	197	- 196	-99%
Resultado por servicios	1	197		
Ingresos por intereses	43,277	12,191	31,086	255% (1)
Margen financiero	43,278	12,388		
Resultado por intermediación	-303	-391	88	-23%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-1,703	686	- 2,389	-348% (2)
Gastos de administración y promoción	-129,089	-50,579	- 78,510	155% (3)
Pérdida de operación	-87,817	-37,896		
Impuestos a la utilidad	0	0		
Pérdida neta	-87,817	-37,896		
Pérdida integral	-87,817	-37,896		

### Análisis de variaciones:

- 1) El incremento se debe a que la Institución ha invertido recursos propios en instituciones bancarias para generar intereses.
- 2) La variación neta deriva de la depuración de saldos antiguos.
- 3) La variación deriva de las inversiones que la Institución continúa realizando en tecnología, servicios de mantenimiento y soporte de software, encaminados a poner a punto los sistemas de Cartera Digital Walmart para su próxima operación con el público en general.

## Resultados de operación:

### Estados de cambios en el capital contable

Cifras en miles de pesos

	Capital contribuido		Capital	
	Capital social	Aportaciones para Futuros aumentos de capital	Resultados acumulados	Total capital contable
Saldo al 31 de diciembre de 2022	24,000	12,000	-20,708	15,292
Movimientos de propietarios:				
Aportaciones para futuros aumentos de capital	-	5,000	-	5,000
Protocolización de aportaciones para futuros aumentos de capital	17,000	-17,000	-	-
Aportaciones de capital	426,000	-	-	426,000
Pérdida neta	-	-	-37,896	-37,896
Saldo al 31 de diciembre de 2023	467,000	-	-58,604	408,396
<b>Resultado Neto</b>			<b>-87,817</b>	<b>-87,817</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>467,000</b>		<b>-146,421</b>	<b>320,579</b>

- a) El capital social está representado por acciones ordinarias, comunes y nominativas, con valor nominal de \$100 cada una totalmente suscritas. Al 31 de diciembre de 2024 el capital social se integra como sigue:

	Número de Acciones	Importe
Capital social fijo (Serie "A")	60,000	\$ 6,000
Capital social variable (Serie "B")	4,610,000	461,000
	4,670,000	\$ 467,000

b. Distribución de dividendos y cuentas fiscales de capital

El reparto de utilidades y las reducciones de capital que excedan al saldo de la cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN) y de la cuenta de capital de aportación (CUCA), causarán impuesto conforme a lo dispuesto en los artículos 10 y 78 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

El impuesto que se pague por dicha distribución se podrá acreditar contra el ISR del ejercicio en que se pague el impuesto sobre dividendos y en los dos ejercicios inmediatos siguientes, contra el impuesto del ejercicio y los pagos provisionales de los mismos. El pago de dividendos y utilidades distribuidas provenientes de utilidades generadas a accionistas personas físicas y residentes en el extranjero, están sujetos a un 10% adicional de ISR sobre dividendos como pago definitivo en México.

c. Reserva legal

De acuerdo con la Ley General de Sociedades Mercantiles de las utilidades netas del ejercicio, deben separarse el 5% como mínimo para formar la reserva legal, hasta que su importe ascienda al 20% del capital social. La reserva legal puede capitalizarse, pero no repartirse a menos que se disuelva la sociedad. Al 31 de diciembre de 2024, no se tiene base para la determinación de la reserva legal.

## Resultados de operación:

### Estados de flujos de efectivo

Cifras en miles de pesos

	Por el año terminado el 31 de diciembre de	
	2024	2023
<b>Actividades de operación</b>		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	- 87,817	- 37,896
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de mobiliario y equipo de cómputo	662	806
Amortización de activo intangible	4,124	4,394
Resultado en venta de mobiliario y equipo de cómputo	- -	138
Gasto por beneficio a empleados	182	-
	<u>- 82,849</u>	<u>- 32,834</u>
Cambios en partidas de operación:		
Cuentas por cobrar, neto	- 14,001	- 7,040
Pagos anticipados y otros	- 3,291	544
Fondos de pago electrónico emitidos	540	345,915
Acreedores y otros	9,486	12,899
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>- 90,115</u>	<u>- 372,346</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Adquisición equipo de cómputo	- -	1,318
Adquisición activo intangible (implementación sistema COBIS)	- -	1,080
Venta de mobiliario y equipo de cómputo	-	993
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>- -</u>	<u>1,405</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Aportaciones de capital	-	431,000
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>431,000</u>
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	- 90,115	57,249
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	413,037	355,788
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>322,922</u>	<u>413,037</u>

## Resumen de políticas contables significativas

### Efectivo

El rubro se compone principalmente de saldos bancarios en moneda de curso legal y en moneda extranjera que se registran a su valor nominal, así como por inversiones en instrumentos de alta liquidez con vencimientos no mayores a 90 días; los rendimientos que se generan de los saldos de bancos se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan y se expresan a su valor razonable.

Tesorería basa su política operativa en la Ley para regular las Instituciones de Tecnología Financiera, particularmente en su artículo 46, que menciona que las cantidades de efectivo que reciban de sus Clientes deberán de estar segregadas de los recursos propios, así como mantener los recursos de los Clientes identificados de forma individual. Asimismo, se siguen los lineamientos de dicha Ley respecto de los recursos propios.

### Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están integradas principalmente por saldos por recuperar de impuesto al valor agregado generado por lo pagos a proveedores de servicios relacionados con la operación de la compañía y se reconocen a su valor nominal.

### Pagos anticipados y otros activos

Los pagos anticipados se registran a su costo y se reconocen como un activo circulante en el estado de situación financiera a partir de la fecha en que se realiza dicho pago. Al momento de recibir el beneficio de dichos pagos se reconoce en resultados o como parte del rubro del activo correspondiente si se tiene la certeza de generar beneficios económicos futuros.

### Mobiliario y equipo de cómputo

El mobiliario y equipo de cómputo se registran a su valor de adquisición, y se presentan netos de su depreciación acumulada. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles estimadas de los activos como sigue:

	<u>Vida útil</u>
Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo	3.3 años

El mobiliario y equipo de cómputo se dan de baja al momento de su venta o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida en el momento de dar de baja el activo, se incluye en el estado de resultados integral cuando se da de baja el activo.

El valor del mobiliario y equipo de cómputo se revisa cuando existen indicios de deterioro en el valor de dichos activos. Cuando el valor de recuperación, que es el mayor entre el precio de venta y su valor de uso (el cual es valor presente de los flujos de efectivo futuros), es inferior al valor neto en libros, la diferencia se reconoce como una pérdida por deterioro.

Al 31 de diciembre de 2024, no existieron indicios de deterioro.

### Activo intangible

El activo intangible con vida útil definida se considera como tal, debido a que se trata del Core bancario para la administración de los fondos de pago electrónico del cliente, con la intención de proporcionar un servicio completo y eficaz, aportando beneficios económicos a la Institución.

El activo intangible se registra a su costo de adquisición y desarrollo hasta concluir la implementación y tropicalización, y se amortiza una vez que inicia su periodo productivo en los que proporcionará beneficios económicos a la Institución y hasta el término del contrato de licenciamiento que se tiene con el proveedor Cobis Corp, hasta diciembre 2024.

El activo intangible incluye los costos incurridos durante la etapa de desarrollo de la implementación y configuración de la solución financiera de Cobis Corp, sus derivados y servicios a través de la ejecución de órdenes de trabajo, mismos que corresponden a los realizados para almacenar, consultar y preparar dicho sistema financiero para su operación.

La amortización se calcula por el método de línea recta a mes vencido, en función de los beneficios económicos futuros del activo que serán devengados. Asimismo, dicho activo no excede el valor de recuperación o valor de uso de acuerdo con la siguiente vida útil:

	<u>Vida útil</u>
Activo intangible	3 años

Se revisa el valor del activo intangible cuando existen indicios de deterioro en el valor de dichos activos. Cuando el valor de recuperación, que es el mayor entre el precio de venta y su valor de uso, es inferior a su valor neto en libros, la diferencia se reconoce como una pérdida por deterioro. Al 31 de diciembre de 2024, no existieron indicios de deterioro.

## Fondos de pago electrónico

El saldo de fondos de pago electrónico está representado por depósitos de clientes y se reconocen a su valor nominal; dichos saldos se consideran de exigibilidad inmediata. La Institución no paga a sus clientes intereses ni cualquier otro rendimiento o beneficio monetario por el saldo que estos acumulen en el tiempo o mantengan en un momento dado, lo anterior de conformidad a lo dispuesto en el artículo 29 de la Ley para regular las Instituciones de Tecnología Financiera.

## Beneficios a los empleados

Las primas de antigüedad que se cubren al personal se determinan con base en lo establecido en la Ley Federal del Trabajo (LFT). Asimismo, la LFT establece la obligación de hacer ciertos pagos al personal que deje de prestar sus servicios en ciertas circunstancias.

Las primas de antigüedad y beneficios por terminación se reconocen anualmente con base en cálculos efectuados por actuarios independientes, mediante el método de crédito unitario proyectado utilizando hipótesis financieras en términos nominales. La última valuación actuarial se efectuó al mes de diciembre de 2024.

Los costos derivados de ausencias compensadas, como lo son las vacaciones, se reconocen de forma acumulativa por los que se crea la provisión respectiva.

La Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) se reconoce en el año en que se causa. La PTU diferida se reconoce por las diferencias temporales provenientes entre el resultado contable y el resultado fiscal para efectos de PTU de los activos y pasivos, solo cuando se asume razonablemente que se generará un pasivo o beneficio y que dicha situación no se revertirá en el futuro. Al 31 de diciembre de 2024 no se generó PTU diferida.

## Partes relacionadas

En el curso normal de sus operaciones, “la institución” puede llevar a cabo transacciones con partes relacionadas por operaciones de comisiones por correspondencia, depósito u otras disponibilidades, otorgadas de forma revocable o irrevocable y documentadas mediante convenio.

Se consideran partes relacionadas a las personas físicas o morales que, directa o indirectamente, o a través de uno o más intermediarios:

- controlen, sean controladas por, o estén bajo control común con la institución o
- ejerzan influencia significativa sobre, sean influidas significativamente por o estén bajo influencia significativa común de la institución.

De acuerdo con el criterio contable A-2 “Aplicación de normas particulares”, también se consideran partes relacionadas:

- los miembros del Consejo de Administración o Consejo Directivo de la sociedad controladora o de las empresas integrantes del grupo al que pertenezca;
- las personas distintas al personal gerencial clave o directivo relevante o empleados que con su firma puedan generar obligaciones para la entidad;
- las personas morales en las que el personal gerencial clave o directivo relevante de la entidad sean consejeros o administradores u ocupen cualquiera de los tres primeros niveles jerárquicos en dichas personas morales, y las personas morales en las que cualquiera de las personas señaladas en los incisos anteriores, así como en la NIF C-13 tengan poder de mando entendiéndose este como la capacidad de hecho de influir de manera decisiva en los acuerdos adoptados en las asambleas de accionistas o sesiones del consejo de administración o en la gestión, conducción y ejecución de los negocios de la entidad de que se trate o de las personas morales que ésta controle.

## Capital contable

Los movimientos en el capital social, la reserva legal, las utilidades (pérdidas) acumuladas se reconocen a su costo histórico.

Las aportaciones para futuros aumentos de capital de la Institución que cumplen con los requisitos de la NIF C-11 "Capital contable" se reconocen como parte del capital contribuido. Las aportaciones para futuros aumentos de capital que no cumplen dichos requisitos se reconocen como pasivos en el estado de situación financiera.

## Reconocimiento de ingresos

- a) Obligaciones de desempeño y oportunidad del reconocimiento de ingresos.

Los ingresos reconocidos se generaron por comisiones cobradas a los usuarios por el depósito de los fondos en efectivo.

Los ingresos que la Institución percibe se reconocen en el momento en que se devengan que generalmente ocurre cuando los servicios son efectivamente prestados.

- b) Margen financiero

El margen financiero de la institución está conformado por la diferencia resultante de los ingresos por intereses menos los gastos por intereses.

- c) Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se integran por los intereses por depósito en entidades financieras y reportos.

## Operaciones en moneda extranjera

Las operaciones realizadas en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha en que se efectúan. Los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio vigente a la fecha de los estados financieros. Las fluctuaciones cambiarias se reconocen en el resultado integral conforme se devengan.

## Impuesto a la utilidad

El impuesto a la utilidad se determina conforme las disposiciones fiscales vigentes, se registra en el resultado del año en que se causa, excepto aquéllos que se originan de una transacción que se reconoce en los Otros Resultados Integrales o directamente en un rubro del capital contable.

El impuesto diferido se determina con base en el método de activos y pasivos, el cual consiste en comparar los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, de la cual surgen diferencias temporales, tanto deducibles como acumulables. A todas las diferencias temporales resultantes, incluyendo el beneficio de pérdidas fiscales por amortizar, se les aplica la tasa fiscal correspondiente y se reconoce como un activo o pasivo diferido. El impuesto diferido activo se registra sólo cuando existe alta probabilidad de recuperarse.

Al 31 de diciembre de 2024, la Institución se encuentra al corriente de sus obligaciones fiscales y causó pérdidas por \$80,855.

## Pasivos, provisiones, pasivos contingentes y compromisos

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando: (i) existe una obligación presente como resultado de un evento pasado; (ii) es probable que se requiera la salida de recursos económicos como medio para liquidar la obligación; y (iii) la obligación puede ser estimada razonablemente.

En el caso de contingencias, la administración evalúa las circunstancias y hechos existentes a la fecha de la preparación de los estados financieros consolidados para determinar la probable, posible o remota salida de recursos de la Institución.

Las provisiones por pasivos contingentes se reconocen solamente cuando es probable la salida de recursos para su extinción. Asimismo, los compromisos solamente se reconocen cuando generan una pérdida.

## Tendencias, compromisos o acontecimientos relevantes.

En cumplimiento a lo dispuesto en el segundo párrafo de la fracción I del artículo 36 de las Disposiciones Fintech, se hace del conocimiento las tendencias, compromisos o acontecimientos conocidos que pueda afectar significativamente la liquidez de Cartera Digital, sus resultados de operación o su situación financiera, tales como cambios en la participación de mercado, incorporación de nuevos competidores, modificaciones normativas, lanzamiento o cambio en productos, entre otros:

- Walmart de México ha capitalizado a la entidad de forma significativa, lo que garantiza que la Institución mantiene niveles óptimos de liquidez por lo que se concluye que, al 31 de diciembre de 2024 y a la fecha del presente informe no existen elementos para considerar que Cartera Digital no pueda considerarse, conforme a la normatividad aplicable vigente, como un negocio en marcha.

## Remuneraciones a principales funcionarios

En cumplimiento a lo dispuesto por las fracciones III y IV del artículo 36 de las Disposiciones Fintech se hace de su conocimiento la siguiente información:

- I. Monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo que percibieron los principales funcionarios.

Durante el periodo comprendido entre los meses de julio a diciembre de 2024, las compensaciones que percibieron los principales funcionarios directamente de la Institución fue de \$2,641.

Asimismo, por el periodo comprendido entre los meses de enero y junio de 2024, no se otorgaron compensaciones ni prestaciones a los principales funcionarios de la Institución directamente por Cartera Digital.

- II. Descripción y tipo de compensaciones de los principales funcionarios:

En relación con el presente punto se presentan a continuación la descripción del tipo de compensaciones y prestaciones que en conjunto reciben los principales funcionarios:

- Prestaciones superiores a la ley.
- Una parte de la compensación se paga a través de bono.
- La institución no tiene planes de entregar acciones de la propia institución.

El que suscribe manifiesto, bajo protesta de decir verdad, que, en el ámbito de mis funciones, preparé la información relativa a Cartera Digital, Walmart, S.A. de C.V., Institución de fondos de pago electrónico contenida en el presente informe anual la cual, a mi leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

*Oscar Badillo*

---

C.P.C. Óscar Ignacio Badillo Guerrero  
Administrador Único  
Cartera Digital Walmart, S.A. de C.V.  
Institución de Fondos de Pago Electrónico